

La mobilità urbana come caso d'uso per la diffusione dei pagamenti *cashless* e la digitalizzazione del Paese

Lorenzo Tavazzi

Senior Partner e Responsabile Area Scenari e *Intelligence*, The European House - Ambrosetti

Stazione Leopolda (FI), Viale Fratelli Rosselli, 5

Giovedì 30 maggio, 2024



The European House - Ambrosetti (TEHA)

- The European House - Ambrosetti (TEHA), fondata nel 1965, è un Gruppo di consulenza per le Alte Direzioni con sede in Italia e uffici in tutto il mondo
- Dal 2013, TEHA è nominata nella categoria "*Best Private Think Tanks*", **1° Think Tank in Italia**, 4° nell'UE e tra i più rispettati indipendenti su oltre 11.175 a livello globale*
- TEHA è riconosciuta da Top Employers Institute come **una delle 147 realtà Top Employer 2024 in Italia**
- TEHA fornisce:
 - Servizi di consulenza strategica e manageriale
 - Costruzione di scenari strategici, attività di *policymaking* e *advocacy* (>350 all'anno)
 - Piani di sviluppo territoriale ai Governi regionali e ai principali *player* locali (>60 iniziative negli ultimi 3 anni)
 - Programmi di alta formazione e *Forum* per la *leadership* politica ed imprenditoriale (oltre 750 incontri all'anno, con più di 3.000 Vertici politici e esperti da tutto il mondo e 45.000 imprenditori e *manager* partecipanti)



The European House - Ambrosetti (TEHA): *facts&figures*

Oltre
750 Eventi

Realizzati, di cui l'11% in digitale, l'8% in fisico e l'81% phygital

1

Piattaforma proprietaria per realizzare iniziative phygital

Know-how e tecnologia proprietaria per realizzare workshop, seminari, eventi digitali complessi

3.000 Esperti

Nazionali ed internazionali coinvolti nelle nostre diverse piattaforme

45.000 imprenditori e Manager

Nazionali ed internazionali che hanno partecipato ai nostri eventi e incontri in Italia e nel mondo

Oltre
350 Studi e Scenari

Sviluppati per Istituzioni e aziende nazionali ed internazionali

1° Think Tank

Privato italiano, 4° nell'Unione Europea, tra i più rispettati e indipendenti – dal 2013 – su 11.175 a livello globale attraverso una survey indirizzata a 73.000 leaders di imprese, istituzioni e media, in oltre 100 Paesi nel mondo (*)

50 anni

del Forum di Cernobbio nel 2024: i partecipanti dell'ultima edizione esprimono Asset gestiti pari a circa 50 trilioni di Euro; 7 Governi rappresentati

18 Paesi

Con presenza diretta o partnership in Europa e nelle aree del mondo che combinano grandi opportunità di crescita per le imprese con grandi complessità (Cina, ASEAN, Africa Sub-Sahariana, Middle East)

TOP EMPLOYER 2024

Per il quarto anno consecutivo, siamo stati riconosciuti Top Employer. Una delle 147 realtà nominate nel 2024 in Italia, sulla base dell'analisi specifica di 6 aree di policy HR e di oltre 400 best practice monitorate

300 Persone di cui 56% Donne

Accomunate dalla stessa passione e voglia di fare

10 anni di innovazione

Da oltre 10 anni attore chiave dell'ecosistema italiano dell'innovazione: Corporate Venture Capital, Open Innovation, Acceleratore di Startup, scenari tecnologici

30 anni di sostenibilità

L'esperienza del nostro team di sostenibilità in progetti e soluzioni su misura per accelerare la transizione delle imprese verso un futuro sostenibile

10 Community

Tematiche o territoriali: Community Cashless Society, Community Valore Acqua per l'Italia, Community Retail 5.0, Community Life Sciences, Innotech Community, Community Smart Building, Zero Carbon Community, Floating Wind Offshore Community, Community Toscana, Community Food

7 Think Tank e Summit Internazionali

Riconosciuti come una best-practice internazionale da parte dell'ASEAN Community. Menzionati come caso d'eccellenza nel Trattato del Quirinale per la cooperazione bilaterale rafforzata

120 Famiglie

Imprenditoriali assistite, tramite consulenza nei Patti di Famiglia e Sistemi di Governance

TEHA ha fondato e gestisce dal 2015 la piattaforma pubblico-privato «Community Cashless Society»



La Community Cashless Society è una

piattaforma di confronto *multistakeholder* pre-competitiva

in tema di pagamenti elettronici a 360° per analizzare lo scenario *cashless*

nel mondo, rafforzare **il dialogo e le relazioni** tra gli attori dell'industria dei

pagamenti, la comunità imprenditoriale e quella istituzionale e **produrre**

conoscenza e proposte per promuovere la Cashless Society come

opportunità di crescita e di modernizzazione del Paese

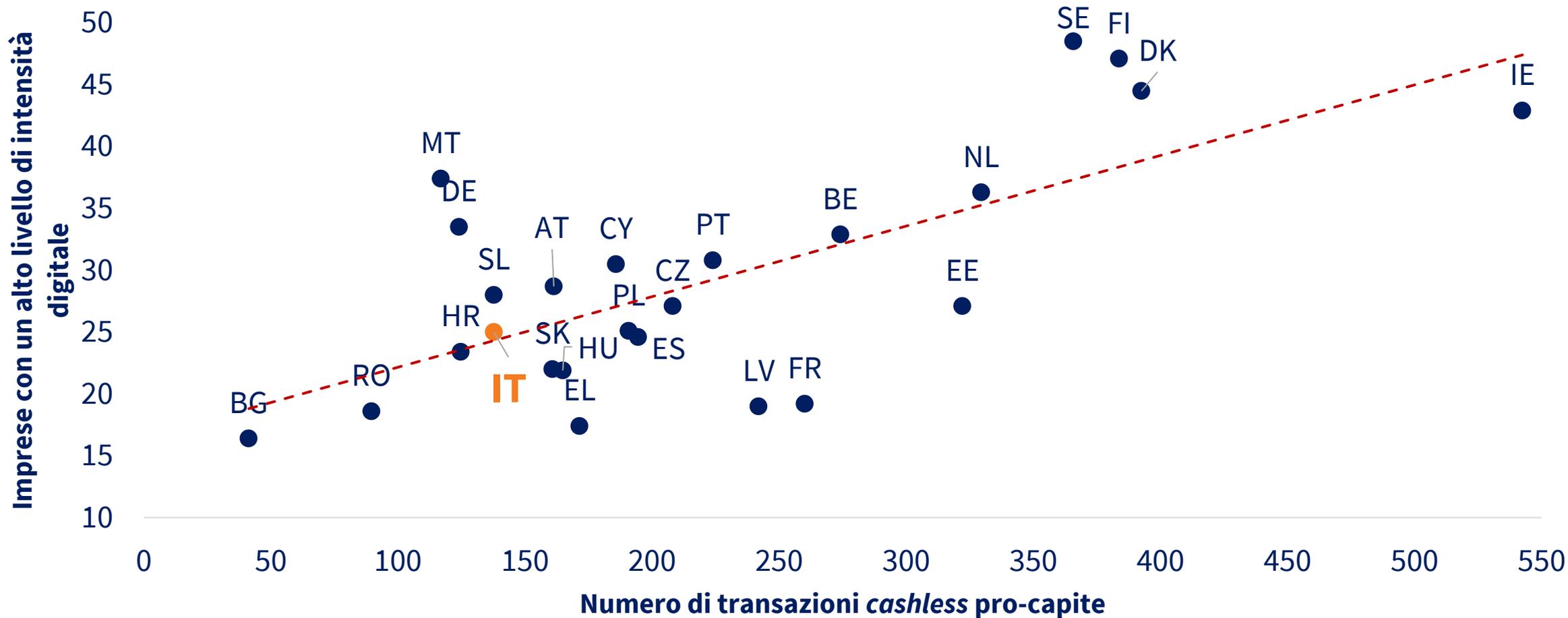
I PAGAMENTI *CASHLESS* SONO UN FATTORE ABILITANTE DELLA DIGITALIZZAZIONE DEL PAESE

Vi è una **correlazione provata** tra diffusione dei pagamenti *cashless* tra i cittadini e il livello di digitalizzazione di un sistema-Paese

Rispetto ai *benchmark*, l'Italia è ancora **arretrata** nella diffusione della *Cashless Society*, anche se la velocità di sviluppo è aumentata negli ultimi anni con un transato *cashless* che oggi vale più di **450 miliardi di Euro**

I pagamenti *cashless* sono positivamente correlati al livello di digitalizzazione del Paese

Correlazione tra Numero di transazioni *cashless* pro-capite (asse x) e Imprese con un alto livello di intensità digitale (valori percentuali sul totale, asse y), 2022

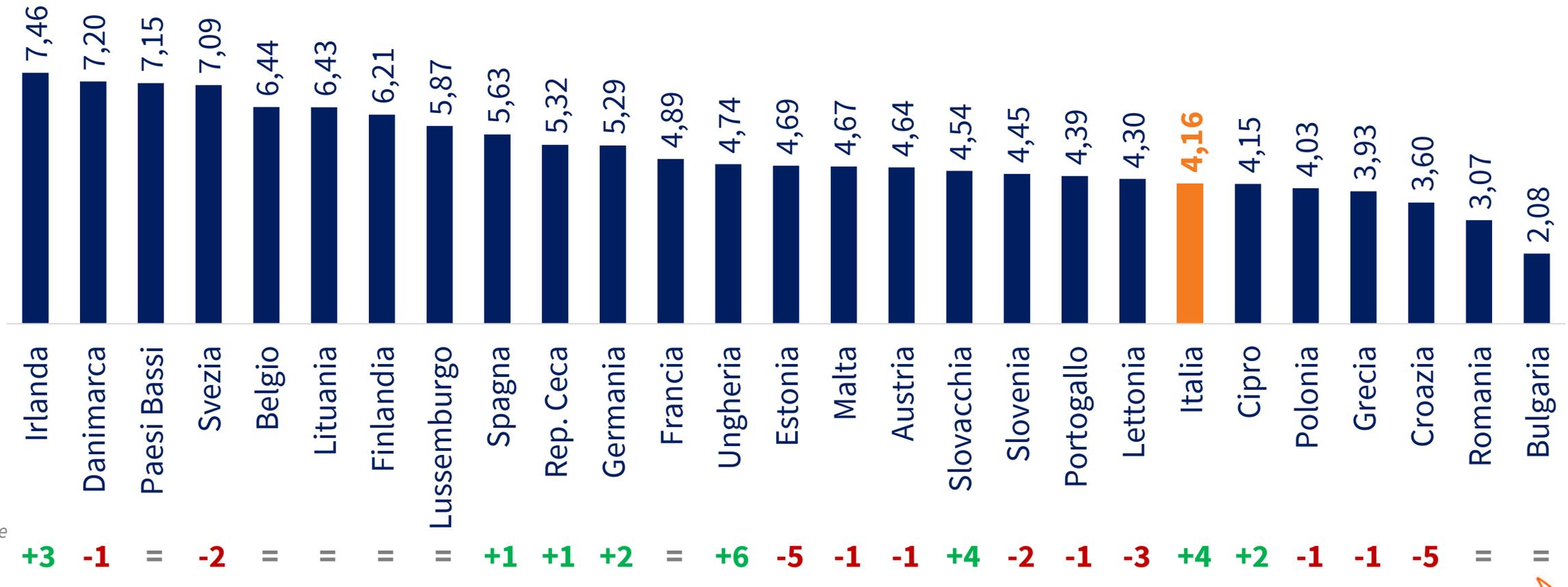


NB. Sono stati esclusi Lituania e Lussemburgo per incomparabilità dimensionale.

Fonte: elaborazione The European House - Ambrosetti su dati Banca Centrale Europea e Commissione Europea, 2024

L'Italia è indietro tra i Paesi UE-27 per stato di avanzamento della *Cashless Society*, ma ha anche guadagnato 4 posizioni nell'ultimo anno...

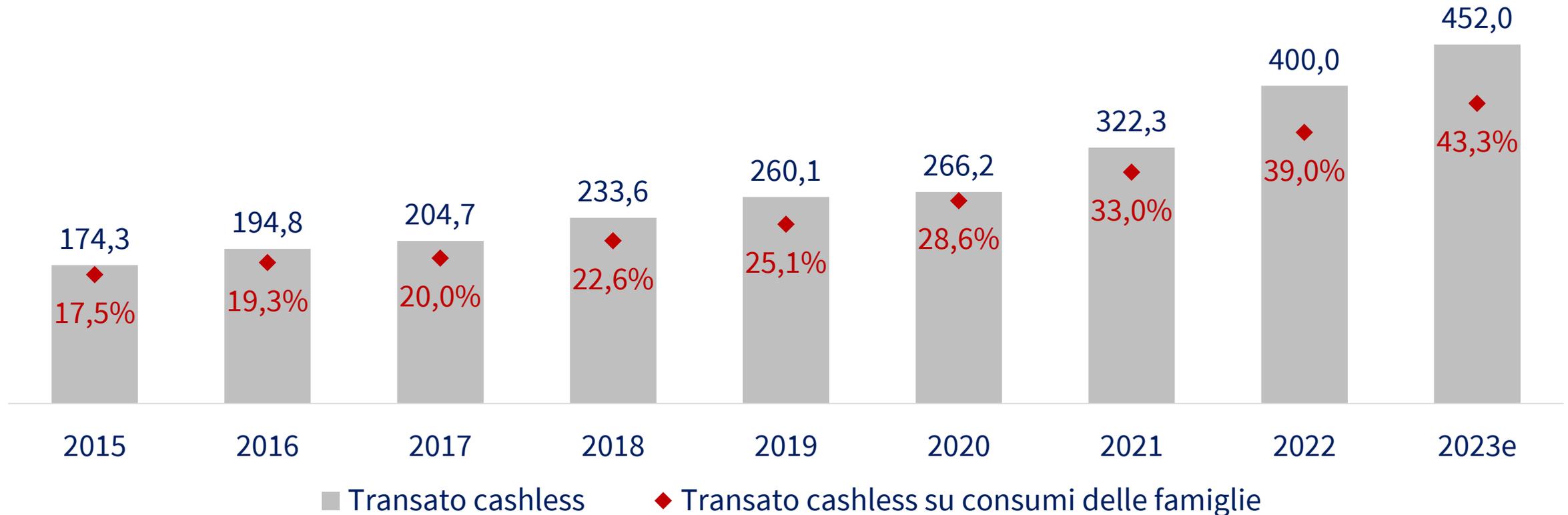
Cashless Society Index 2024 di The European House - Ambrosetti
(Paesi UE-27, scala crescente da 1=min a 10=max)



Posizione
2024 vs.
2023

...INFATTI: il transato *cashless* è quasi triplicato dal 2015 e vale oggi oltre il 40% dei consumi

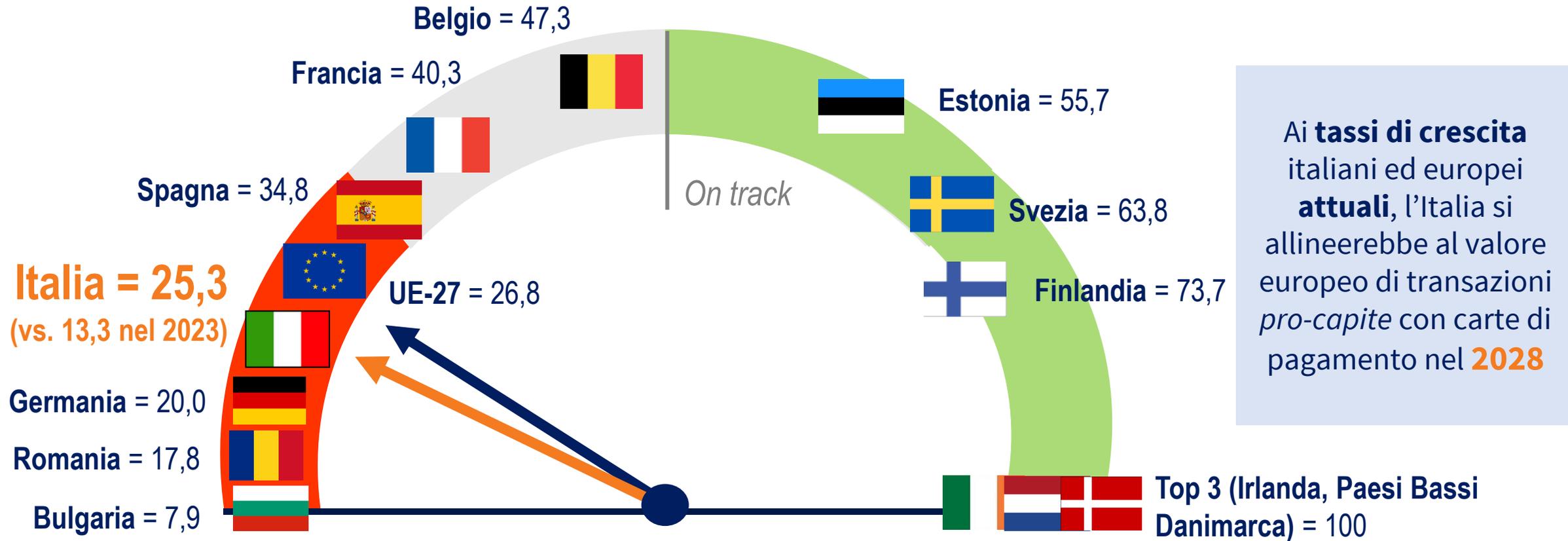
Valore del transato *cashless* (valori in miliardi di Euro) e transato *cashless* sui consumi (valori percentuali), 2015-2023e



Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su dati Banca d'Italia, 2024

...E: lo «Speedometro» mette in luce la velocità di sviluppo della *Cashless Society* in Italia che è raddoppiata nell'ultimo anno (anche se rimane bassa)

Cashless Society Speedometer 2024*
(Paesi UE-27; scala crescente da 0=min a 100=max)



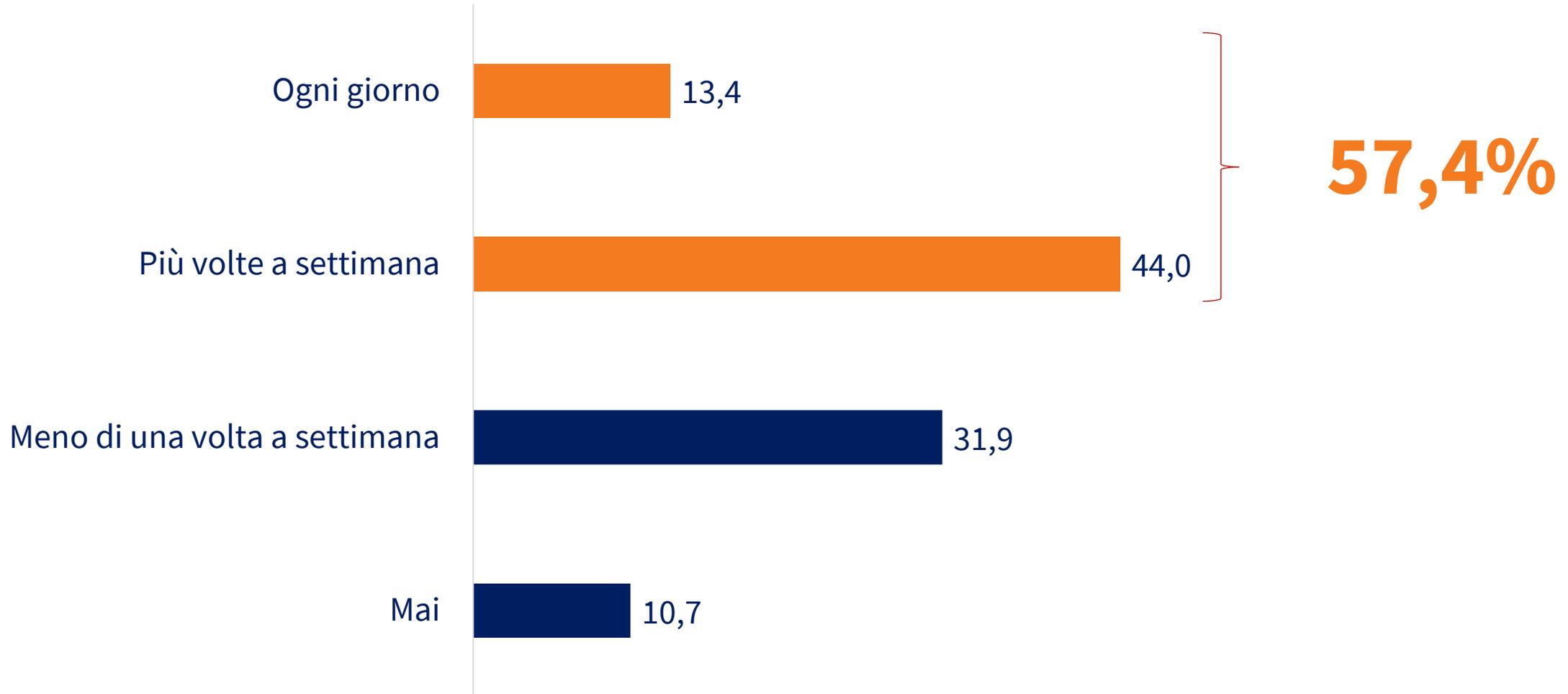
(*) Si considera la velocità della crescita delle transazioni *pro-capite* con carte di pagamento nell'ipotesi di raggiungere i *Top-3 performer* europei al 2030.

Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su dati Banca Centrale Europea, 2024

Oggi circa 3 italiani su 5 utilizzano i pagamenti *cashless* ogni giorno o più volte a settimana

SURVEY A 1.000 CITTADINI

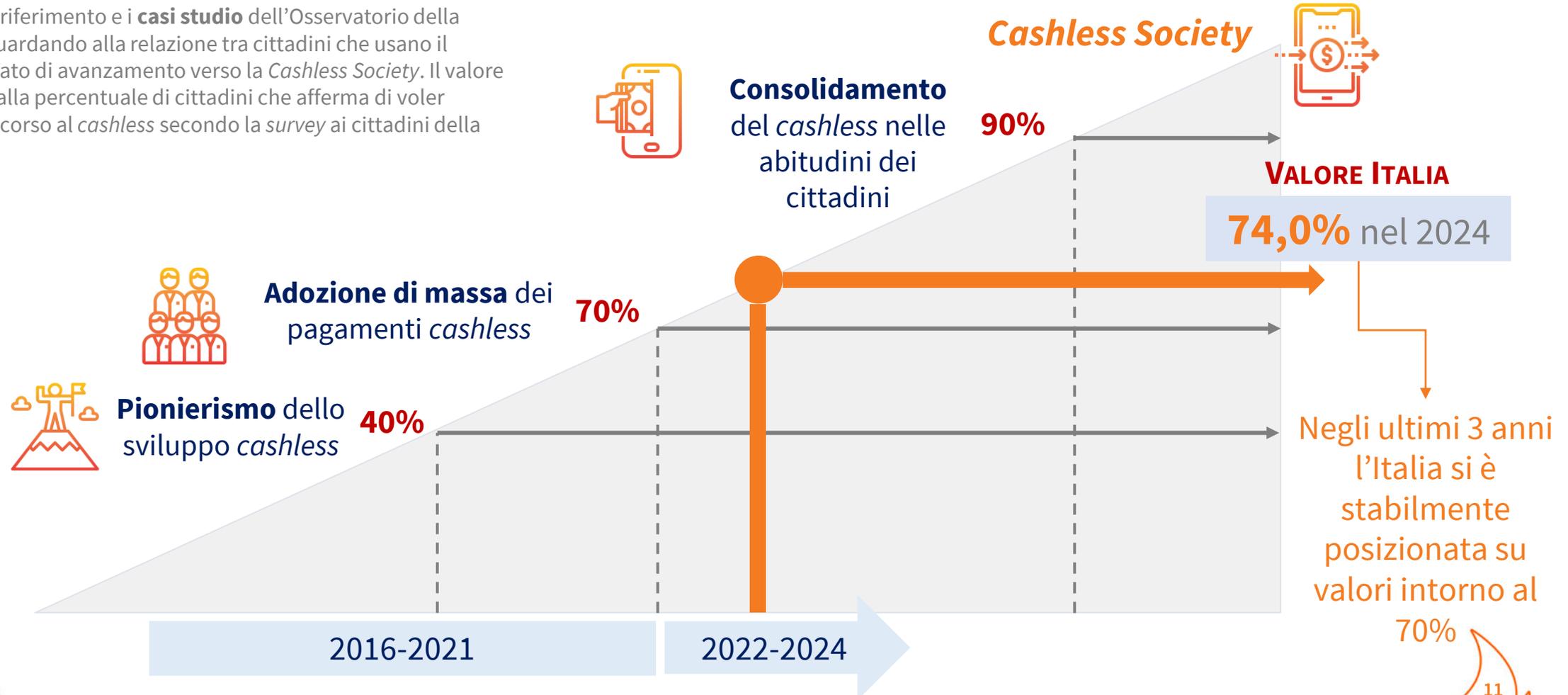
Risposte alla domanda «**Con quale frequenza utilizza i pagamenti digitali**» (valori % sul totale), 2024



Nel complesso, l'Italia si trova oggi sulla «Cashless Society Ladder» di TEHA nella fase di «adozione di massa» dei pagamenti *cashless*

TEHA ha elaborato un **modello proprietario *ad hoc*** dell'evoluzione di ciascun Paese verso la *Cashless Society**

(*) NB. Le soglie sono state identificate attraverso l'analisi della **letteratura** di riferimento e i **casì studio** dell'Osservatorio della Community, guardando alla relazione tra cittadini che usano il *cashless* e lo stato di avanzamento verso la *Cashless Society*. Il valore italiano è pari alla percentuale di cittadini che afferma di voler aumentare il ricorso al *cashless* secondo la *survey* ai cittadini della Community



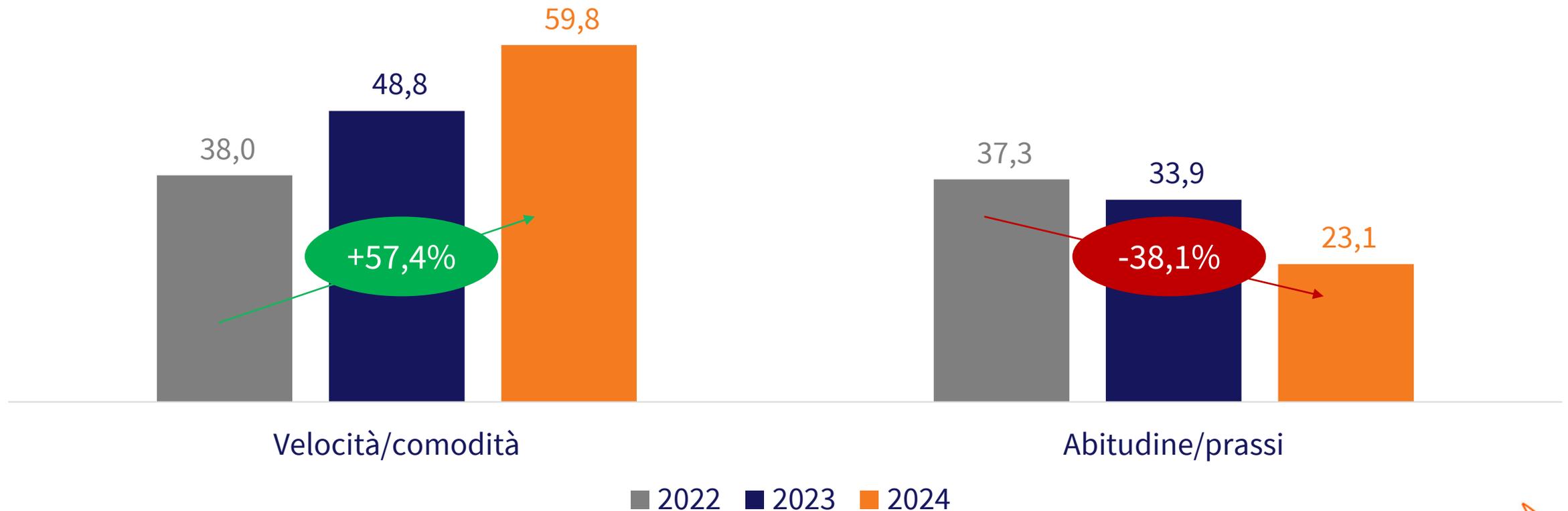
QUALI SONO I *DRIVER*: cresce sempre di più la quota di italiani che utilizza il *cashless* per velocità/comodità

SURVEY A 1.000 CITTADINI

Risposta alla domanda «*Qual è il motivo principale per cui utilizza i pagamenti elettronici e il contante?*»
(valori % sul totale), 2024

PRINCIPALE BENEFICIO DEL CASHLESS

PRINCIPALE BENEFICIO DEL CONTANTE



Fonte: survey ai cittadini di The European House – Ambrosetti, 2024

I CASI D'USO SONO UNA LEVA PER LO SVILUPPO CASHLESS

La diffusione dei pagamenti *cashless* richiede **casi d'uso adeguati** che siano sostenuti anche dal **cambiamento in atto nei mezzi di pagamento**: ad es. il **10,7% delle transazioni** sono oggi fatte tramite *smartphone* e *digital wallet* per un valore di circa **50 miliardi di Euro**

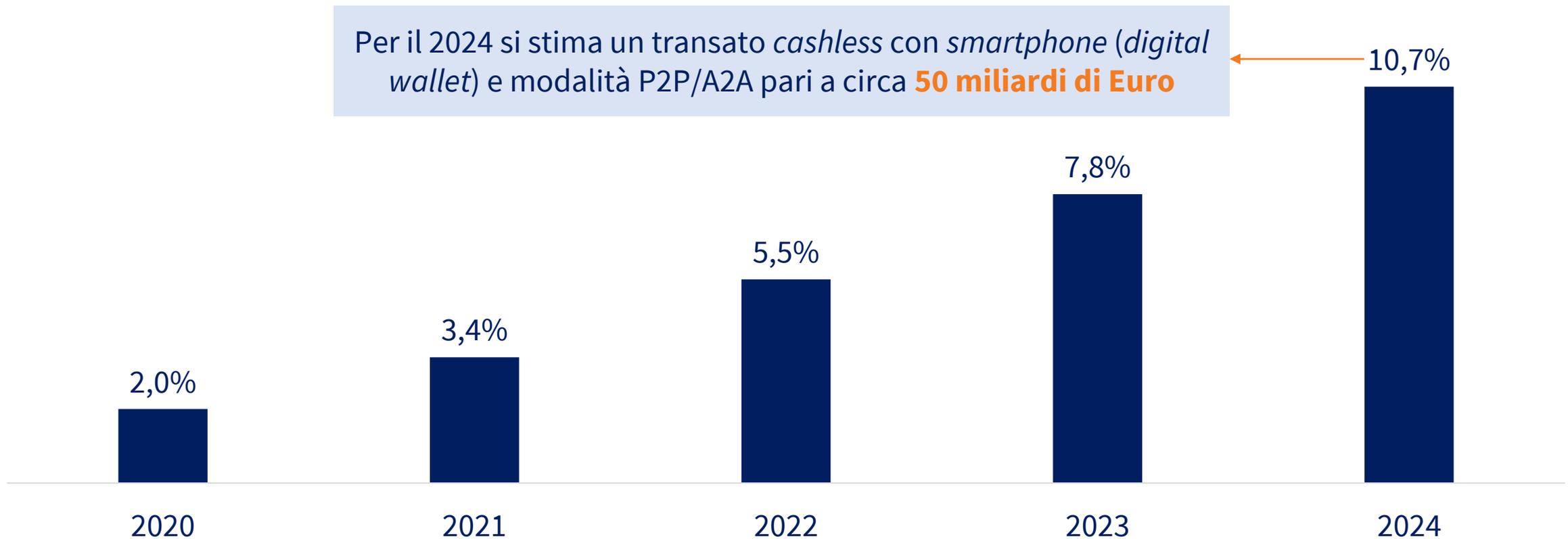
La **mobilità urbana è un ecosistema chiave per la «Cashless Revolution»** in quanto 3 spostamenti su 4 avvengono su scala urbana

L'incremento dei pagamenti *cashless* è spinto dai pagamenti innovativi, il cui peso è quintuplicato dal 2020 al 2024

SURVEY A 1.000 CITTADINI

Risposte «**Smartphone (digital wallet) e modalità P2P/A2A***» alla domanda «**Qual è la modalità di pagamento che preferirebbe utilizzare di più?**» (%), 2020-2024

Per il 2024 si stima un transato *cashless* con *smartphone (digital wallet)* e modalità P2P/A2A pari a circa **50 miliardi di Euro**

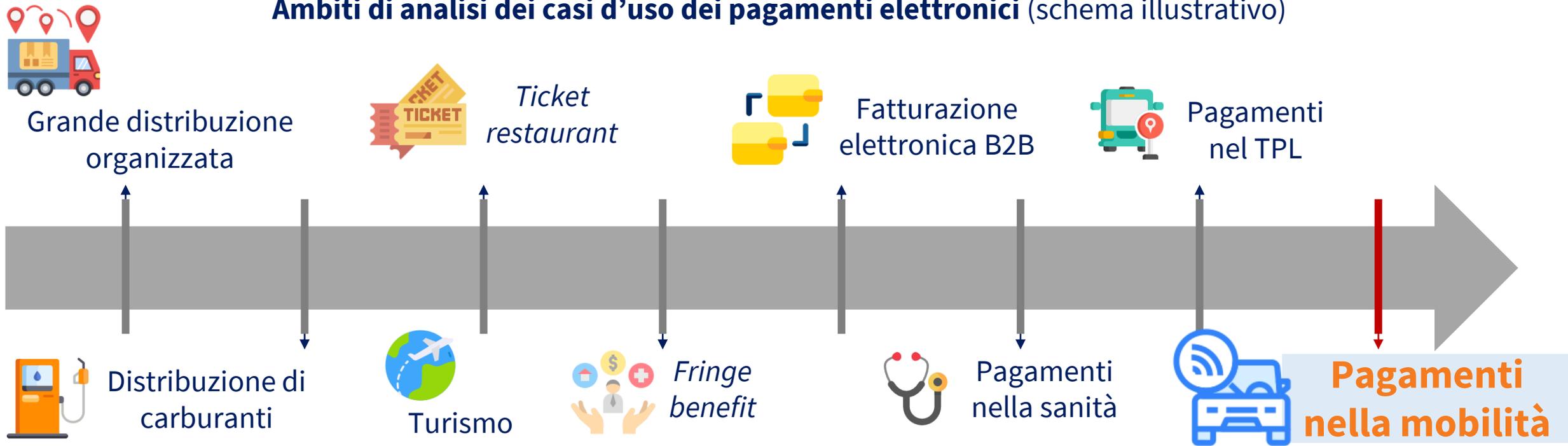


(*) Per pagamenti P2P (*peer-to-peer* o *person-to-person*) si intendono trasferimenti di denaro tra persone tramite una piattaforma digitale (ad es. una *app*). Per pagamenti A2A (*account-to-account*) si intendono pagamenti digitali direttamente dal proprio conto bancario a quello del beneficiario.

Fonte: *survey* ai cittadini di The European House – Ambrosetti e fonti varie, 2024

Per valorizzare il ruolo dei casi d'uso *cashless*, la Community ha analizzato negli anni diversi ambiti, con la mobilità al centro del lavoro 2023/2024

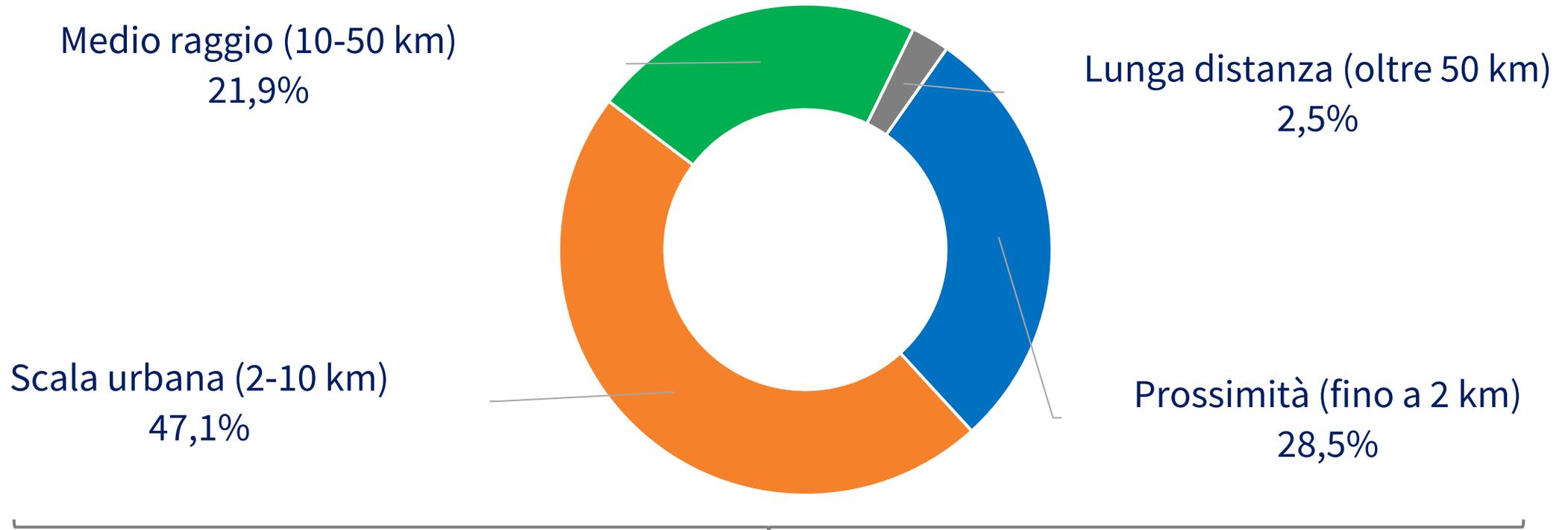
Ambiti di analisi dei casi d'uso dei pagamenti elettronici (schema illustrativo)



I pagamenti *cashless* consentono di **semplificare la user experience** e di **velocizzare e rendere più «comodo» il processo di acquisto** del prodotto/servizio: la sfida è quella di **realizzare un modello** in cui i prodotti (e i servizi annessi) siano al centro di diversi **ecosistemi**, all'interno di un flusso continuo/*seamless* e mobile

LA MOBILITÀ URBANA È CENTRALE PER IL CAMBIAMENTO: oltre 3 spostamenti su 4 in Italia avvengono su scala urbana e di prossimità

Distribuzione della domanda di mobilità per fasce di lunghezza degli spostamenti (%), 2022



Il **75,6%** degli spostamenti avviene su scala urbana o di prossimità

I servizi di mobilità extra-urbana (es. treni e pedaggi) riportano un maggiore transato *cashless* vs. i servizi di mobilità urbana

SURVEY A 1.000 CITTADINI

Risposte alla domanda «**Qual è la modalità di pagamento che preferisce utilizzare di più per i seguenti servizi di mobilità (pubblica e privata)?**» (valori % su totale), 2024

Colonnine di ricarica elettrica

100%

Servizi di mobilità extra-urbana

Treni

79,6%

20,4%

Pedaggio autostradale

74,2%

25,8%

TPL – Abbonamento

61,9%

38,1%

Parcheggi (in struttura)

58,1%

41,9%

Servizi di mobilità urbana

TPL – Biglietto singolo

51,8%

48,2%

Taxi

50,8%

49,2%

Parcheggi (strisce blu)

49,8%

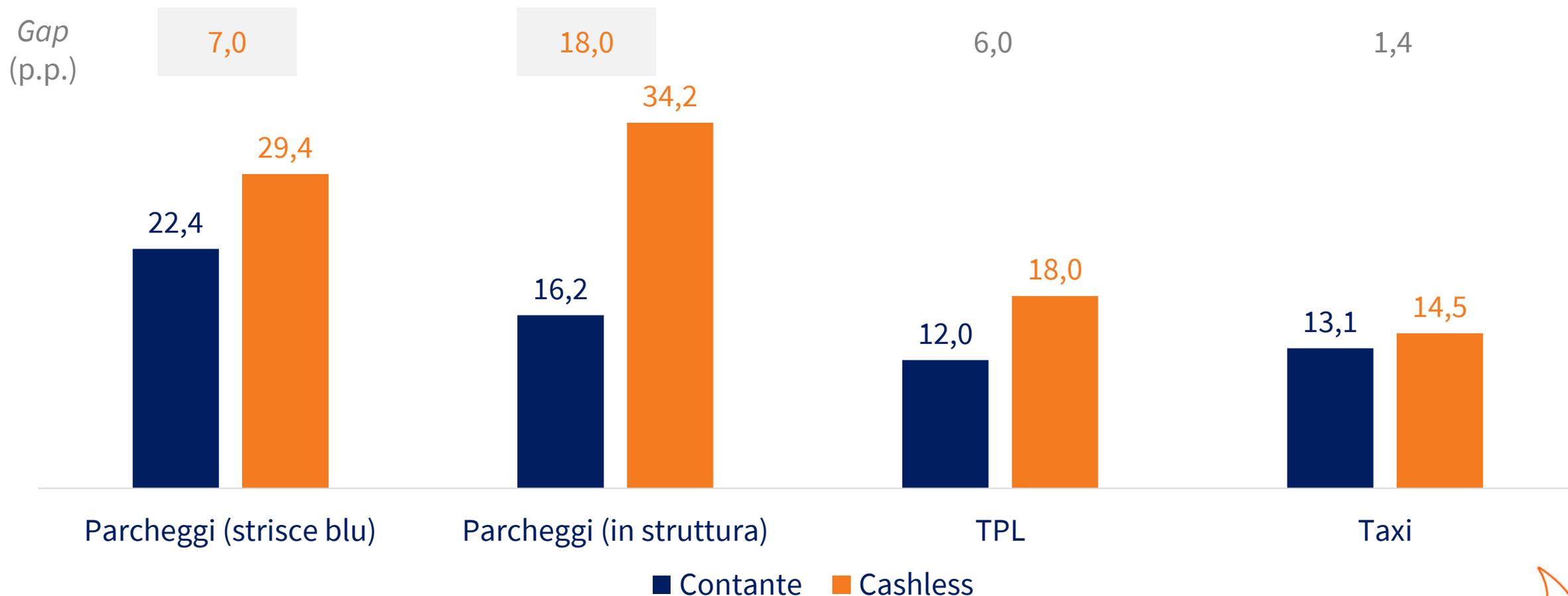
50,2%

■ Pagamenti cashless ■ Contante

FOCUS MOBILITÀ URBANA: chi usa il *cashless* come pagamento preferito riconosce un beneficio maggiore nei servizi di parcheggio

SURVEY A 1.000 CITTADINI

Risposte «ALTO» o «MEDIO-ALTO» alla domanda «**Come descriverebbe il grado di digitalizzazione** (in termini di disponibilità di app, possibilità di utilizzare tutte le soluzioni di pagamento, travel planning, ecc.) **dei seguenti servizi di mobilità?**» (valori % per preferenza al contante/cashless), 2024



LE SFIDE DELLA MOBILITÀ URBANA E LA CONDIVISIONE DEI DATI COME LORO FATTORE ABILITANTE

Il pagamento *cashless* abilita molteplici servizi ad **elevato valore aggiunto**

Prerequisito essenziale per l'abilitazione di tali servizi è la **condivisione dei dati**, il cui pieno potenziale può essere rilasciato solo dopo aver risolto
– con un approccio olistico e di sistema – **3 criticità**

Il pagamento *cashless* abilita molteplici servizi ad elevato Valore Aggiunto in logica di ecosistema

Servizi base e viabilità (macchine connesse, infrastrutture di rifornimento e ricarica)

Servizi ancillari (parcheggio, *retail*, intrattenimento)

«**Distributori**» del servizio (agenzie di viaggi *online*, *travel influencers*)

Erogazione e fruizione del servizio (mobilità in condivisione, noleggio, operatori TPL, taxi, *mobility monitoring*)

Pagamenti (operatori finanziari, *provider* di pagamenti digitali, servizi di biglietteria)

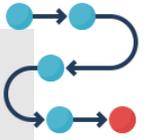
La **digitalizzazione e integrazione dei sistemi di biglietteria e pagamento**
è elemento abilitante per ecosistemi integrato della mobilità

Prerequisito fondamentale per l'abilitazione di servizi ad elevato valore aggiunto nella mobilità è la condivisione dei dati (sia statici che dinamici)



DATI STATICI

- Orari/linee
- Itinerari
- Parcheggi per la sosta veicoli privati
- Ricerca località (origine/destinazione)
- *Hub* del sistema dei trasporti
- *Docking station* per *bike-sharing*, ecc.



DATI DINAMICI

- Informazioni in tempo reale su TPL (ritardi, cancellazioni, ecc.) e sul traffico
- Tempi stimati di partenza e arrivo dei servizi, tempi di percorrenza
- Controllo disponibilità di veicoli in *sharing*
- Controllo disponibilità di parcheggi
- Previsione tempi di percorrenza

Open data e API permettono una **migliore gestione degli account degli utenti**, l'**ottimizzazione del routing**, l'ottenimento di informazioni su **viaggi intermodali sulla base dei mezzi disponibili**, l'**integrazione di prenotazioni e pagamenti**, ecc.

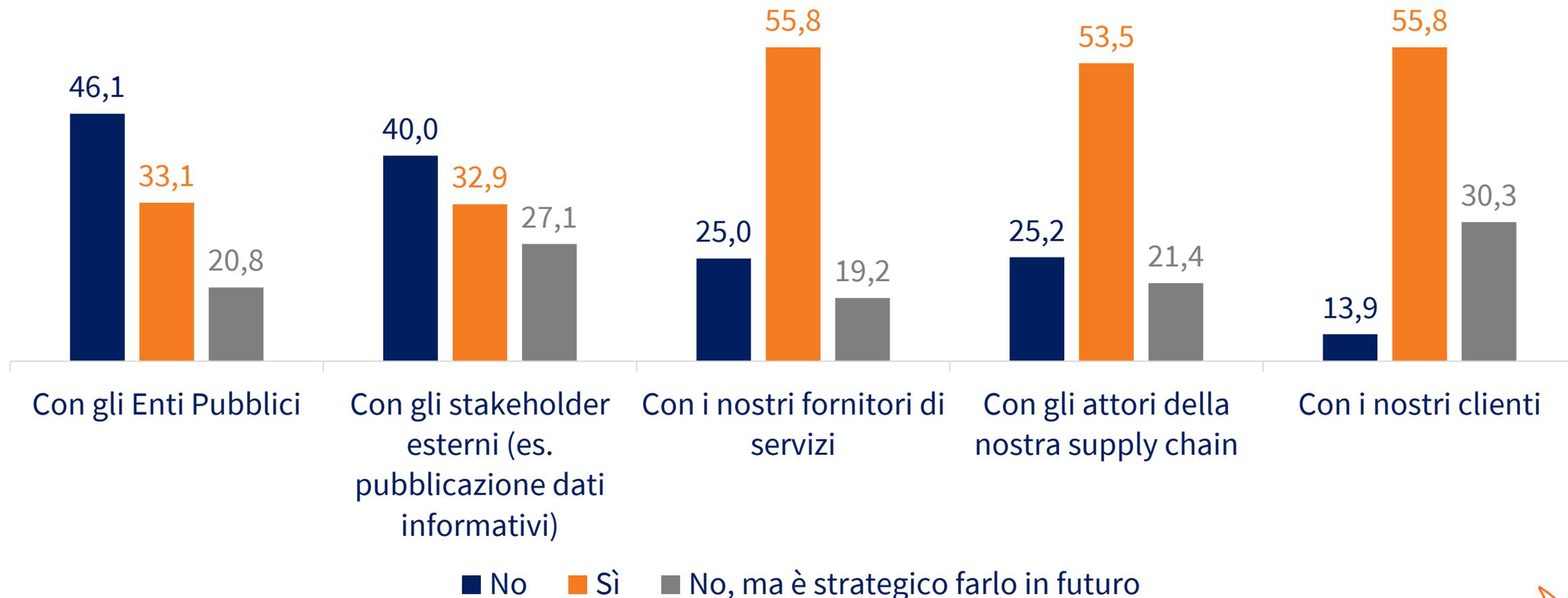
(*) API: *Application Programming Interface* - insieme di procedure che garantisce il dialogo e l'accesso alle funzioni di un altro sistema.

Fonte: elaborazione The European House – Ambrosetti su fonti varie, 2024

MA: il *data sharing* è ancora poco esteso tra le imprese del Paese limitando la creazione di ecosistemi

SURVEYA OLTRE 300 IMPRESE

Risposte alla domanda **“Attualmente il vostro modello di business / modello operativo prevede lo scambio continuo ed automatico di dati con gli stakeholder?”** (valori % sul totale), ultimo anno disponibile



UNA CONSIDERAZIONE DI SINTESI: occorre un approccio olistico di sistema affinché la condivisione dei dati possa generare valore

LE 3 CRITICITÀ INDIVIDUATE DA TEHA CHE LIMITANO OGGI IL DATA SHARING NELLA MOBILITÀ

Carenze informative e «bassa qualità» del dato

- I dati pubblicati sono **spesso inaccurati o non aggiornati con frequenza**, in alcuni casi in **formato non digitale**

Assenza di *standard* comuni e di interoperabilità

- *Standard* esistenti spesso **incompleti o non adottati diffusamente**, che portano ad un **aumento dei tempi** di elaborazione dei dati e quindi del **costo dell'operazione**
- Sistemi di pagamento e prenotazione integrata esistono, ma spesso non sono disegnati per essere operati **anche da terze parti**

Assenza di incentivi economici

- I dati sono una **risorsa** per gli operatori e sono necessari dunque **schemi di remunerazione** adeguati o **benefici** distribuiti per la loro condivisione, che può essere basata su:
 - **Volontà** degli operatori (collaborazione e la reciprocità)
 - **Accordi** commerciali
 - **Obblighi** normativi

Grazie per l'attenzione

Lorenzo Tavazzi

*Senior Partner e Responsabile Area Scenari e Intelligence,
The European House - Ambrosetti
lorenzo.tavazzi@ambrosetti.eu*

@ambrosetti_

www.ambrosetti.eu

Dal 2013 The European House - Ambrosetti è stata nominata nella categoria "Best Private Think Tanks" - 1° Think Tank in Italia, 4° nell'Unione Europea e tra i più rispettati indipendenti al mondo su 11.175 a livello globale (fonte: "Global Go To Think Tanks Report" dell'Università della Pennsylvania). The European House - Ambrosetti è stata riconosciuta da Top Employers Institute come una delle 147 realtà Top Employer 2024 in Italia.

